



Folketingets Skatteudvalg
Christiansborg
1240 København K

Henvendelse vedrørende L 22

Skatteministeren fremsatte den 7. oktober 2009 Forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love (L 22). Finansrådet har i den forbindelse følgende bemærkninger:

§ 1, nr. 9 og 1:

Ifølge forslaget gives der adgang til at foretage afgiftsfri overførsler af pensionsordninger mellem et pensionsinstitut og et pengeinstitut, uden at der skal foretages en endelig opgørelse af pensionsafkastskatten. Finansrådet finder dette positivt, men vil imidlertid pege på, at man burde gå skridtet videre, således at der var pligt for det afgivende penge- eller pensionsinstitut til at videregive de nødvendige skatteoplysninger til det modtagende institut, så kunden ikke længere risikerer at skulle fortabe negativ pensionsafkastskat ved overførsel af en pensionsordning. Det forhold, at et pensionsinstitut fortsat har adgang til at vælge at foretage endelig afregning af pensionsafkastskatten, vil således fortsat hæmme det frie valg for pensionskunden af pensionsudbyder til skade for konkurrencen på pensionsmarkedet.

§ 1, nr. 10:

Det bør sikres, at SKAT giver meddelelse til pensionsinstituttet, når den fulde skattepligtsophør/skift af skattemæssige domicil har fundet sted. Det skal i den forbindelse bemærkes, at der ikke længere findes regler om afsluttende selvangivelse ved skattepligtsophør og aldrig har været regler om afsluttende selvangivelse ved skift af skattemæssig domicil efter en dobbeltbeskatningsoverenskomst.

I modsat fald må det præciseres i loven, hvornår og under hvilke forhold der foreligger "kendskab" til skattepligtsophør/skift af domicil. Således forekommer en meddelelse fra kunden eller en formodning fra den enkelte ansatte i pensionsinstituttet næppe at være et hensigtsmæssigt kriterium til at opgøre eventuel PAL-skat.

Tidspunktet for skattepligtsophør er således ofte til diskussion mellem skattemyndighederne og skatteyderen, hvilket kan illustreres med følgende eksempel:

"Skatteyderen sætter i forbindelse med en emigration sin bolig til salg i lø-

2. november 2009

Finansrådets Hus
Amaliegade 7
1256 København K

Telefon 3370 1000
Fax 3393 0260

mail@finansraadet.dk
www.finansraadet.dk

Journalnr. 651/01
Dok. nr. 235959-v1

bet af 2010. Skattepligten ophører - dog kun under forudsætning af, at huset rent faktisk senere afhændes". Skal der i denne situation beregnes PAL-skat på udrejsetidspunktet? Såfremt huset ikke kan sælges, opretholdes den fulde skattepligt. Betaling af PAL-skat afhænger af, om skatteyderen beskattes i tilflytningslandet efter reglerne for derboende personer, såfremt der er en dobbeltbeskatningsoverenskomst. Er der ikke en dobbeltbeskatningsoverenskomst, skal der i situationen, hvor huset ikke er solgt, betales fuld PAL-skat i Danmark.

Finansrådet vil endvidere gerne have oplyst, om pensionsinstituttet skal betale morarente, såfremt PAL-skat ved årsskiftet ikke er beregnet korrekt.

Endvidere bør det sikres, at pensionsinstituttet aldrig kan komme til at hæfte for eventuel PAL-skat, som det ikke er muligt at inddrive som følge af, at depotværdien er faldet fra tidspunktet for ophøret/skiftet af skattemæssigt domicil til meddelelse/kendskab om ændring af skattepligtsforhold finder sted, eller som ikke kan inddrives, fordi man ikke kan gennemføre et salg af papirer uden kundens samtykke.

Bestemmelsen om beskatning ved fraflytning, bør suppleres med bestemmelser om værdiansættelse af unoterede aktier opkøbt til pensionsordningen. Pensionsinstituttet kan ikke forestå en sådan værdiansættelse

Ifølge forslaget skal pensionsudbyderen ved skattepligtens ophør foretage en endelig opgørelse af beskatningsgrundlaget og den skattepligtige del heraf. Udbyderen skal herefter tilbageholde skatten og indbetale denne til skattemyndighederne inden for en frist på tre hverdage. Finansrådet finder, at denne frist er alt for kort, og at fristen mindst bør sættes til 30 dage. Der er således tidskrævende opgaver forbundet med opgørelsen.

§ 12, nr. 5:

Finansrådet ønsker at få præciseret, hvilke kollektive ordninger der er omfattet af overgangsbestemmelserne. Herunder ønskes belyst, om adgangen til at kunne indbetale ud over 100.000 kr.'s-loftet til rateordning/ophørende livrenter på en kollektiv ordning omfattet af overgangsreglerne for kollektive overenskomster forudsætter, at størrelsen af bidraget til rateordning/ophørende livrente eksplicit er fastsat i selve overenskomsten, eller om adgangen også gælder, hvis arbejdstageren ved eget valg kan fastsætte andelen af det samlede pensionsbidrag, som indsættes på rateordning/ophørende livrente.

Endvidere bør det præciseres, om undtagelsen kun gælder, såfremt pensionsindbetalingen via overenskomsten overstiger 100.000 kr. – fx 150.000 kr. – eller om undtagelsen tillige finder anvendelse ved en privat indbetaling på 40.000 kr. og en indbetaling via en kollektiv overenskomst på 70.000 kr. Bestemmelsen i § 3, stk. 12 i lov nr. 412 af kan læses således, at arbejdsgiverens indbetalinger på rateordninger mv. på de omfattede kollektive ordninger ikke indgår i 100.000 kr.'s-loftet.

Regelforenkling

Finansrådet finder, at det bør overvejes at ophæve efterbeskatningsreglerne i PBL §§ 19A-19E, da Danmark dels gennem de fleste dobbeltbeskatningsoverenskomster har fået tillagt beskatningsretten, dels via skattereformen har begrænset indbetalinger på rateopsparinger. Loftet over indbetalinger på ratepension indebærer, at spekulation ved udrejse ikke er muligt. Ratepensioner/ophørende livrenter bør således som minimum undtages fra bestemmelsen. Den gældende lovgivning medfører, særligt i forbindelse med udstationeringer af ansatte, at der ofte skal søges dispensationer for den nævnte beskatning - uagtet at personen ikke har udsigt til at gå på pension som følge af alder, og efter udstationeringsaftalen vender hjem til Danmark efter en kortere periode.

Side 3

Journalnr. 651/01

Dok. nr. 235959-v1

Med venlig hilsen

Søren Gade

Direkte 3370 1090

sga@finansraadet.dk